

**Министерство образования Республики Беларусь**

**Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»**

**А. К. КОСТЕНКО**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ:  
ОСНОВЫ СТРАТЕГИИ И ТАКТИКИ  
ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

**ПРАКТИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО**

**для студентов специальности  
1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

**Гомель  
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»  
2013**

УДК 658.516 : 658.56 (075.8)  
ББК 65.291.832.2 я73  
К 14

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор Шевлюков А.П.  
кандидат экономических наук, доцент Болтрушевич Г.К.

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом  
учреждения образования «Гомельский государственный  
университет имени Франциска Скорины» «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2012 г.,  
протокол № \_\_\_\_

**Костенко, А. К.**

К 14

Организация деятельности коммерческих банков: основы  
стратегии и тактики хозяйствования : практическое руководство /  
А. К. Костенко; М-во образ. РБ, Гомельский госуниверситет  
им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины», 2013. – 48 с.

В практическом руководстве тематически сгруппированы задания для  
проведения практических и семинарских занятий, вопросы для  
самоконтроля степени усвоения материала и литературные источники в  
соответствии с базовой учебной программой курса «Организация  
деятельности коммерческих банков».

Цель данного руководства – оказание помощи студентам в  
приобретении знаний и практических навыков проведения анализа  
ресурсных возможностей банка и кредитоспособности его клиентов,  
управления ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

Предназначено студентам специальности 1–25 01 04 «Финансы и  
кредит»

УДК 658.516 : 658.56 (075.8)  
ББК 65.291.832.2 я73

ISBN

© Костенко А.К., 2013  
© УО «Гомельский государственный  
университет им. Ф. Скорины», 2013

# Содержание

Введение .....	4
1. Роль и функции банков в денежно-кредитной системе Республики Беларусь	
Вопросы для самоконтроля.....	5
Практические задания по теме.....	5
Литература.....	7
2. Отчетность банков	
Вопросы для самоконтроля.....	8
Практические задания по теме.....	9
Литература .....	13
3. Ресурсы банков и задачи их использования	
Вопросы для самоконтроля.....	14
Практические задания по теме.....	15
Литература .....	17
4. Ликвидность банка и способы управления ликвидностью	
Вопросы для самоконтроля.....	18
Практические задания по теме.....	19
Литература.....	27
5. Депозитные операции банков	
Вопросы для самоконтроля.....	27
Практические задания по теме.....	28
Литература.....	32
6. Организация кредитования в Республике Беларусь	
Вопросы для самоконтроля.....	33
Практические задания по теме.....	34
Литература.....	38
7. Порядок предоставления и ведения кредита	
Вопросы для самоконтроля.....	39
Практические задания по теме.....	39
Литература.....	42
8. Обеспечение возвратности банковских кредитов	
Вопросы для самоконтроля.....	42
Практические задания по теме.....	43
Литература.....	47

# Введение

Коммерческие банки выступают центральным звеном системы экономических отношений по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств субъектов хозяйствования, государства и населения. Их деятельность обеспечивает непрерывность процессов общественного воспроизводства, способствует ускорению денежного оборота и экономии издержек обращения, перераспределению капитала по сферам и отраслям экономики в зависимости от объективных потребностей общества. Они опосредствуют воздействие денежно-кредитной политики государства на другие сферы национальной экономики. Их ресурсные возможности, структура и объемы банковского продукта, а также набор, разнообразие и качество оказываемых услуг (выполняемых операций) являются индикаторами устойчивости развития и финансового потенциала не только банковского сектора, но и всей финансово-кредитной системы страны.

В этой связи при подготовке специалистов в области банковского дела особую актуальность приобретает изучение основ организации и практики осуществления деятельности коммерческих банков, используемых ими технологий привлечения и размещения денежных средств физических и юридических лиц, а также факторов роста конкурентоспособности коммерческих банков при уровне доходности, который бы обеспечивал адекватное покрытие рисков.

Целью практического руководства является оказание помощи студентам специальности 1–25 01 04 «Финансы и кредит» в изучении экономико-правовых основ и методологических принципов организации и регулирования деятельности коммерческих банков в Республике Беларусь, особенностей осуществления отдельных банковских операций; приобретении знаний и практических навыков проведения анализа ресурсных возможностей банка и кредитоспособности его клиентов; освоении подходов к оценке и управлению ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

# **1. Роль и функции банков в денежно-кредитной системе Республики Беларусь**

1.1 Банк как центральное звено в рыночной системе хозяйствования Республики Беларусь.

1.2 Современное состояние банковской системы Республики Беларусь.

1.3 Банковское законодательство Республики Беларусь.

1.4 Основные направления деятельности Национального банка.

## **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие важнейшие функции выполняют банки в рыночной системе хозяйствования?

2. В чем проявляется количественная и качественная составляющие роли банков в экономике государства?

3. Что представляет собой банковская система?

4. Опишите структуру банковской системы Республики Беларусь и назовите характерные для нее черты.

5. Какими показателями можно охарактеризовать текущее состояние банковской системы Республики Беларусь?

6. Что представляет собой Банк развития Республики Беларусь, и каковы его основные задачи и направления деятельности?

7. Назовите основные проблемы и перспективные направления развития банковского сектора в 2011-2015 годах.

8. Что представляет собой банковское законодательство и кто выступает субъектами и участниками банковских правоотношений?

9. Что относится к актам банковского законодательства в Республике Беларусь, и какая роль при этом отводится Национальному банку Республики Беларусь?

10. Назовите основные цели и функции Национального банка Республики Беларусь.

## **Практические задания по теме**

**Задание 1.** Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет):

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» – синонимы.

2. Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.

3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.

4. Неганковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.

5. Число небанковских кредитных организаций в Беларуси превышает число коммерческих банков.

6. Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.

7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.

8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.

9. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.

10. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

11. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.

12. Специализированный банк – тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.

13. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.

14. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.

15. Коммерческий банк – это финансовый супермаркет.

16. В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.

17. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция

18. Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.

19. В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

20. Белорусским банкам запрещено заниматься страховой, торговой и производственной деятельностью.

**Задание 2.** В соответствии с рисунком 1 решите криптограмму:

1. Взаимосвязанная и взаимодействующая совокупность кредитных организаций.

2. Содержит данные, связанные с особенностями деятельности конкретного банка и не противоречащие требованиям законодательства.

3. Оздоровление банковской системы страны, приведение ее в состояние высокой работоспособности.

4. Предмет деятельности Агентства по гарантированному возмещению депозитов.

5. Важное качество банковской системы, основная цель банковского надзора.

6. Неоплата своевременно процентов или основного долга по долговым обязательствам или по условиям договора о выпуске облигационного займа.

7. Вид деятельности, запрещенный белорусским законодательством для кредитных организаций.

8. Важный принцип формирования и функционирования эффективной банковской системы – постепенность развития.

9. Негативное явление, минимизация которого – одна из задач Национального банка Республики Беларусь.

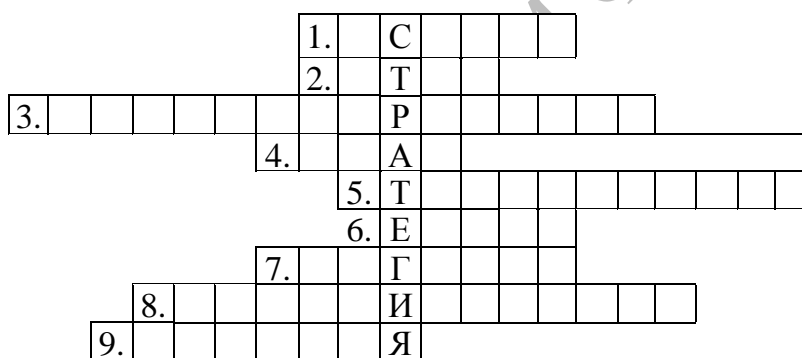


Рисунок 1

## Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – . – Режим доступа: <http://www.pravo.by>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

2. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010. – 422 с.

3. Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2013 год : указ Президента Респ. Беларусь от 25 сент. 2012 г., №419 [Электронный ресурс] / Офиц. сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – . – Режим доступа: <http://nbrb.by/publications/ondkp/ondkp-2013.pdf>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

4. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И. Кравцова, [и др.]; под общ. ред. Г. И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2007 – 478 с.

5. О создании открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»: указ Президента Респ. Беларусь от 21 июня 2011 г., № 261 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – . – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

6. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы: одобр. постан. Правления НБ РБ от 3 марта 2011 г., №73 [Электронный ресурс] / Офиц. сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – . – Режим доступа: <http://nbrb.by/publications/banksectordev10-15.pdf>. – Дата доступа: 08.10.2012.

## **2. Отчетность банков**

2.1 Понятие и значение годового бухгалтерского отчета банков.

2.2 Основные задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.

2.3 План счетов бухгалтерского учета в банках.

2.4 Бухгалтерский баланс банка и его характеристика.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой банковская отчетность, и по каким критериям ее можно классифицировать?

2. Опишите структуру годового отчета банков Республики Беларусь и дайте характеристику его основным разделам.

3. Назовите основные документы, которыми руководствуются банки при составлении годового отчета, а также задачи бухгалтерского учета в банках.

4. Какие принципы лежат в основе ведения бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в банках?

5. Что представляет собой План счетов бухгалтерского учета в банках, и из каких разделов (классов) он состоит?

6. На каких принципах построена структура Плана счетов бухгалтерского учета в банках, и чем она отличается от типового плана счетов бухгалтерского учета для народного хозяйства?

7. Для чего предназначены балансовые (внебалансовые) счета в банках и какова специфика синтетического и аналитического учета банковских операций в Плане счетов бухгалтерского учета?



8. Расшифруйте кодовое обозначение счета аналитического учета (лицевого счета) в банках и опишите порядок расчета значения контрольного ключа (13-го разряда).

9. Что представляет собой баланс коммерческого банка в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках?

10. Назовите основные виды бухгалтерских балансов в банках и опишите специфику отражаемой в них информации.

## Практические задания по теме

### Тест

Выберите (впишите) правильный вариант ответа.

1. В какой форме годового отчета банка отражается группировка активов и пассивов по их характеру в порядке, отражающем их ликвидность и востребованность?

- а) отчет о прибылях и убытках;
- б) бухгалтерский баланс;
- в) отчет о движении денежных средств;
- г) отчет об изменении капитала;
- д) пояснительная записка.

2. В какой форме годового отчета банка отражается информация о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период?

- а) отчет о прибылях и убытках;
- б) бухгалтерский баланс;
- в) отчет о движении денежных средств;
- г) отчет об изменении капитала;
- д) пояснительная записка.

3. В какой форме годового отчета банка отражаются остатки уставного фонда, фонда эмиссионных разниц, резервного фонда, накопленной прибыли (убытка) и фондов переоценки статей баланса?

- а) отчет о прибылях и убытках;
- б) бухгалтерский баланс;
- в) отчет о движении денежных средств;
- г) отчет об изменении капитала;
- д) пояснительная записка.

4. Активы и пассивы должны учитываться по их первоначальной стоимости на момент их признания в бухгалтерском балансе и эта первоначальная стоимость не должна изменяться до момента прекращения их признания, если иное не предусмотрено законодательством, что соответствует принципу:

- а) непрерывности деятельности;
- б) постоянства правил бухгалтерского учета;
- в) единицы измерения;
- г) начисления;
- д) достоверности.

5. Все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты, что соответствует принципу:

- а) непрерывности деятельности;
- б) постоянства правил бухгалтерского учета;
- в) единицы измерения;
- г) начисления;
- д) достоверности.

6. Синтетический учет осуществляется на уровне:

- а) балансовых счетов первого, второго и третьего порядков;
- б) балансовых счетов первого, второго, третьего и четвертого порядков;
- в) балансовых счетов второго, третьего и четвертого порядков;
- г) балансовых счетов третьего, четвертого и пятого порядков;
- д) внебалансовых счетов второго, третьего, четвертого и пятого порядков;
- е) внебалансовых счетов первого, второго, третьего и четвертого;
- ж) внебалансовых счетов третьего, четвертого и пятого порядков.

7. Аналитический учет осуществляется на уровне лицевых счетов с использованием:

- а) балансовых счетов \_\_\_\_\_ порядка;
- б) внебалансовых счетов \_\_\_\_\_ порядка.

8. Что означают первые четыре цифры в лицевом счете?

- а) номер контрольного ключа;
- б) номер лицевого счета;
- в) соответствующий балансовый счет.

9. Сколько цифр содержит номер лицевого счета?

- а) четыре;
- б) шесть;
- в) семь;
- г) восемь;

- д) десять;
- е) тринадцать.

*10. В первый класс плана счетов включаются:*

- а) средства, предоставленные по операциям «Репо»;
- б) средства размещенные в других банках;
- в) средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств;
- г) средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед клиентом;
- д) денежные средства;
- е) средства на текущих расчетных счетах;
- ж) пролонгированная и просроченная задолженность по межбанковским операциям.

*11. Во второй класс плана счетов включаются:*

- а) средства, предоставленные по операциям «Репо»;
- б) средства размещенные в других банках;
- в) факторинг;
- г) средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств;
- д) средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед клиентом;
- е) финансовая аренда;
- ж) средства на текущих расчетных счетах.

*12. В третий класс плана счетов включаются:*

- а) выпущенные и приобретенные банком ценные бумаги;
- б) средства размещенные в других банках;
- в) средства на карт-счетах;
- г) средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств;
- д) средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед клиентом;
- е) средства на счетах по доверительному управлению имуществом;
- ж) средства на текущих расчетных счетах;
- з) аккредитивы.

*13. В четвертый класс плана счетов включаются:*

- а) выпущенные банком ценные бумаги;
- б) средства размещенные в других банках;
- в) акции других юридических лиц;
- г) средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств;
- д) приобретенные банком ценные бумаги;

- е) средства на счетах по доверительному управлению имуществом;
- ж) аккредитивы.

*14. В пятый класс плана счетов включаются:*

- а) выпущенные банком ценные бумаги;
- б) операции с основными средствами;
- в) акции других юридических лиц;
- г) операции с нематериальными активами;
- д) приобретенные банком ценные бумаги;
- е) средства на счетах по доверительному управлению имуществом;
- ж) операции с имуществом, переданным банку в погашение задолженности;
- з) вложения банка в уставные фонды других юридических лиц.

*15. В шестой класс плана счетов включаются:*

- а) транзитные и клиринговые счета;
- б) операции с основными средствами;
- в) акции других юридических лиц;
- г) доходы и расходы будущих периодов;
- д) приобретенные банком ценные бумаги;
- е) межфилиальные счета;
- ж) дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности;
- з) вложения банка в уставные фонды других юридических лиц.

*16. В седьмой класс плана счетов включаются:*

- а) транзитные и клиринговые счета;
- б) операции с основными средствами;
- в) фонд развития банка;
- г) резервный фонд;
- д) приобретенные банком ценные бумаги;
- е) эмиссионный доход;
- ж) дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности;
- з) вложения банка в уставные фонды других юридических лиц.

*17. В восьмой класс плана счетов включаются:*

- а) процентные, комиссионные расходы;
- б) операционные и прочие банковские доходы;
- в) вложения банка в уставные фонды других юридических лиц;
- г) резервы и непредвиденные доходы;
- д) процентные, комиссионные доходы;
- е) непредвиденные расходы;
- ж) дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности;

з) операционные и прочие банковские расходы.

*18. В девятый класс плана счетов включаются:*

а) процентные, комиссионные расходы;

б) операционные и прочие банковские доходы;

в) операционные и прочие банковские расходы;

г) резервы и непредвиденные доходы;

д) процентные, комиссионные доходы;

е) непредвиденные расходы;

ж) дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности;

з) вложения банка в уставные фонды других юридических лиц.

*19. В девяносто девятый класс плана счетов включаются:*

а) процентные, комиссионные расходы;

б) требования и обязательства по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами;

в) операционные и прочие банковские расходы;

г) резервы и непредвиденные доходы;

д) обязательства банка по отдельным видам гарантий;

е) непредвиденные расходы;

ж) дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности;

з) требования по предоставлению денежных средств.

*20. Информация об остатках по балансовым счетам в разрезе определенных признаков (вид валюты, резидентство и форма собственности контрагентов) отражается в балансе:*

а) ежедневном;

б) на 1-, 8-, 15- и 22-е число месяца;

в) на квартальные даты;

г) на 1-е января текущего года (годовом).

## **Литература**

1. О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: Постановление Совета директоров НБ РБ от 19 сентября 2005 г., № 283 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

2. Об утверждении Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: Постановление Правления НБ РБ от 09.11.2011 г., №507 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

3. Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1): Постановление Совета директоров НБ РБ от 28 сентября 2007 г., № 300 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

4. Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7): Постановление Совета директоров НБ РБ от 28 сентября 2007 г., № 296 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

5. Об утверждении Инструкции о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь: Постановление Совета директоров НБ РБ от 26 июня 2007 г., № 198 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

6. Об утверждении Инструкции о порядке нумерации счетов аналитического учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: Постановление Правления НБ РБ от 16 сентября 2011 г., № 386 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

### **3. Ресурсы банка и задачи их использования**

3.1 Понятие активных и пассивных операций банка.

3.2 Ресурсы банка как совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении банка.

3.3 Понятие и содержание собственного капитала банка.

3.4 Контроль Национального банка за выполнением нормативов по капиталу банка.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какова роль пассивных банковских операций, и в каких формах они могут осуществляться?

2. Дайте определение кредитным (учетно-ссудным) и фондовым операциям коммерческих банков и перечислите их основные виды.

3. Что представляют собой ресурсы банка в трактовке современных экономистов?

4. Опишите структуру и назовите источники формирования собственных и привлеченных средств коммерческого банка.

5. Какими качественными и количественными различиями обладают понятия «собственный капитал банка» и «собственные средства банка»?

6. На основе каких методик может производиться расчет собственного капитала банка в Республике Беларусь?

7. Какие основные функции выполняет собственный капитал банка?

8. Каким образом производится расчет нормативного капитала банка для оценки его достаточности, и какие ограничения должны приниматься во внимание коммерческими банками?

9. Что понимается под достаточностью капитала, и каков алгоритм расчета норматива достаточности нормативного (основного) капитала коммерческого банка?

10. Каким образом, и с учетом каких факторов производится классификация активов банка по степени кредитного риска для расчета достаточности капитала?

## Практические задания по теме

**Задача 1.** На основе приведенных в таблице 1 данных рассчитайте норматив достаточности нормативного капитала банка, осуществляющего деятельность в течении 5 лет, подставив в формулу значение операционного риска, рассчитанное на основе базового индикативного и стандартизированного подходов. Результаты сравните, и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1 – Данные для расчета норматива достаточности нормативного капитала

Показатель	Млрд. руб.
Основной капитал банка	290
Нормативный капитал банка	450
Активы банка, подверженные кредитному риску	700
Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	50
Процентный риск	40
Фондовый риск	20
Валютный риск	35
Товарный риск	20
Среднегодовая величина валового дохода за последние 3 года всего, в том числе по бизнес-линиям:	2000
Корпоративные финансы	550
Торговые операции	430
Розничные банковские операции	200
Коммерческие банковские операции	80
Расчетно-кассовые операции	90

Продолжение таблицы 1

Агентские и депозитарные услуги	110
Управление активами	150
Брокерские услуги	70

**Задача 2.** Определите размер операционного риска ОАО «Белагропромбанк» в 2012 году, используя базовый индикативный подход и данные отчета о прибыли и убытках банка за 2009-2011 гг. (таблица 2).

Таблица 2 – Данные отчета о прибыли и убытках ОАО «Белагропромбанк» за 2009-2011 гг.

/ в млн. рублей /

Наименование статьи	2009 год	2010 год	2011 год
Процентные доходы	2 165 374,2	2 690 645,8	5 722 226,6
Процентные расходы	1 444 004,9	1 516 496,2	3 865 787,9
Чистые процентные доходы	721 369,3	1 174 149,6	1 856 438,7
Комиссионные доходы	235 433,7	299 362,2	457 509,6
Комиссионные расходы	34 526,9	57 506,8	87 908,4
Чистые комиссионные доходы	200 906,8	241 855,4	369 601,2
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	623,7	812,1	1 853,5
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-378,8	-6 686,3	1 657,8
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-109 873,6	147 649,5	217 747,2
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	164 285,7	-41 919,1	-231 165,9
Чистые отчисления в резервы	376 125,9	865 326,2	1 178 623,6
Прочие доходы	51 219,8	210 559,5	160 963,8
Операционные расходы	401 612,9	544 642,4	702 965,0
Прочие расходы	39 949,0	52 073,0	92 084,8
Прибыль (убыток) до налогообложения	210 465,1	264 379,1	403 422,9
Налог на прибыль	80 911,1	10 996,6	100 575,4
Прибыль (убыток)	129 554,0	253 382,5	302 847,5

**Задача 3.** Опираясь на данные, приведенные в таблице 3, рассчитайте размер операционного риска, используя базовый индикативный и стандартизированный подходы. Сравните полученные результаты и сделайте соответствующие выводы.



Таблица 3 – Данные для расчета размера операционного риска

/ в млрд. рублей /

Показатель	1-й год	2-й год	3-й год	4-й год	5-й год
Величина доходов (убытков) банка всего, в том числе по бизнес-линиям:	1450	350	-230	470	-420
Корпоративные финансы	600	20	340	30	35
Торговые операции	410	400	-1200	120	220
Розничные банковские операции	260	-300	870	300	-430
Коммерческие банковские операции	80	330	340	-25	120
Расчетно-кассовые операции	190	210	300	110	20
Агентские и депозитарные услуги	100	-350	-480	-90	-340
Управление активами	150	60	70	140	90
Брокерские услуги	40	-400	-190	20	-230

## Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь (Раздел 5-6): принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.
2. О резервном фонде банка и небанковской кредитно-финансовой организации: Постановление Правления НБ РБ от 25.03.2009 г., №34 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.
4. Об утверждении Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: Постановление Правления НБ РБ от 09.11.2011 г., №507 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by/text.aspx?RN=B21124483>. – Дата доступа: 08.10.2012.
5. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления НБ РБ от 28 сентября 2006 г., № 137 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.
6. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. Г. И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2007 – 478 с.

## **4. Ликвидность банка и способы управления ликвидностью**

4.1 Ликвидность и платежеспособность банка, их взаимосвязь.

4.2 Показатели оценки ликвидности банка и методика их расчета в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору по оценке и управлению ликвидностью банка.

4.3 Управление ликвидностью банка.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляют собой ликвидность и платежеспособность коммерческого банка?

2. Какие дополнительные (вспомогательные) показатели используются в банковской практике для анализа ликвидности?

3. Какие показатели формируют систему нормативных показателей ликвидности в Республике Беларусь?

4. Назовите основные принципы, используемые при оценке ликвидности коммерческого банка в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору по оценке и управлению ликвидностью банка.

5. Как производится расчет мгновенной и текущей ликвидности, и какие минимально допустимые значения установлены Национальным банком Республики Беларусь для этих нормативных показателей ликвидности?

6. Как производится расчет краткосрочной ликвидности банка, и каким образом при этом осуществляется качественная оценка его активов и пассивов?

7. Что представляет собой процесс управления ликвидностью банка, и какие методы для этого могут использоваться?

8. Назовите основные подходы к управлению ликвидностью активов банка и раскройте их содержание.

9. По каким трем направлениям осуществляется управление ликвидностью пассивами коммерческого банка?

10. Назовите основные этапы сбалансированного управления ликвидностью коммерческого банка.

## Практические задания по теме

### Тест

Выберите (впишите) правильный вариант ответа:

*1. Ликвидность коммерческого банка – это:*

- а) способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на конкретный момент либо определенную дату;
- б) возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем;
- в) возможность и скорость трансформации активов в платежные средства для выполнения обязательств;
- г) возможность собственного капитала банка покрыть реализованный риск по всем активам, в том числе и неликвидным;
- д) сбалансированность активов и пассивов, степень соответствия сроков размещения активов и привлечения средств.

*2. Состояние активов банка на определенный момент времени с позиций возможности их использования для выполнения обязательств на ту же дату – это:*

- а) платежеспособность банка;
- б) ликвидность-поток;
- в) ликвидность баланса банка;
- г) ликвидность запаса.

*3. Высоколиквидные активы – это:*

- а) средства до востребования в банках Республики Беларусь;
- б) межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства и Национального банка или залогом их ценных бумаг;
- в) наличные денежные средства;
- г) ценные бумаги Правительства и Национального банка в белорусских рублях;
- д) ценные бумаги до востребования банков Республики Беларусь;
- е) ценные бумаги Правительства и Национального банка в иностранной валюте;
- ж) средства, размещенные в Национальном банке;
- з) ценные бумаги до востребования местных органов управления и самоуправления.

4. *Активы со 50%-ой ликвидностью (средне-ликвидные активы) – это:*

- а) средства до востребования в банках Республики Беларусь;
- б) межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства и Национального банка или залогом их ценных бумаг;
- в) наличные денежные средства;
- г) ценные бумаги Правительства и Национального банка в белорусских рублях;
- д) ценные бумаги до востребования банков Республики Беларусь;
- е) ценные бумаги Правительства и Национального банка в иностранной валюте;
- ж) средства, размещенные в Национальном банке;
- з) ценные бумаги до востребования местных органов управления и самоуправления.

5. *Активы с избирательной будущей ликвидностью – это:*

- а) нематериальные активы;
- б) ценные бумаги Правительства и Национального банка в иностранной валюте;
- в) средства, размещенные на срок в банках-резидентах, банках других стран;
- г) здания, сооружения и другие основные фонды;
- д) ценные бумаги местных органов управления и самоуправления;
- е) долевые участия (до 20 % уставного фонда эмитента);
- ж) ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами;
- з) кредитная задолженность юридических и физических лиц.

6. *Какой нормативный показатель ликвидности показывает состояние ликвидности банка на дату составления расчета?*

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) коэффициент мгновенной ликвидности;
- в) коэффициент краткосрочной ликвидности.

7. *Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору рассмотрение каждого требования и обязательства с учетом его содержания и возможности исполнения условий не по конечному сроку договора, а в соответствии со сроком исполнения обязательств при их предъявлении или осуществлении, что соответствует принципу:*

- а) консервативности;
- б) градации пассивов по группам в соответствии с установленным уровнем риска одновременного снятия;
- в) приоритетности экономической сущности операции и условий договора при оценке сроков погашения активов и возврата пассивов;

г) градации активов по группам в соответствии с установленным уровнем ликвидности;

д) деления активов и пассивов по критерию временной оценки на две группы: до востребования и срочные.

8. *Совокупность определенных активов (отнесенных Национальным банком к категории ликвидных), имеющих на балансе банка для оплаты обязательств в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от обязательств – это:*

- а) текущая ликвидность;
- б) мгновенная ликвидность;
- в) краткосрочная ликвидность;
- г) фактическая ликвидность;
- д) требуемая ликвидность.

9. *Способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками – это:*

- а) текущая ликвидность;
- б) мгновенная ликвидность;
- в) краткосрочная ликвидность;
- г) фактическая ликвидность;
- д) требуемая ликвидность.

10. *Сумма обязательств до востребования, взвешенных на риск одновременного снятия, обязательств, по которым сроки погашения уже наступили, и отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам погашения, принимаемых к расчету также с учетом риска одновременного снятия – это:*

- а) текущая ликвидность;
- б) мгновенная ликвидность;
- в) требуемая ликвидность;
- г) фактическая ликвидность;
- д) краткосрочная ликвидность.

11. *Риск одновременного снятия в размере 20 % от фактического размера имеют:*

- а) депозиты до востребования других банков;
- б) кредитные ресурсы Национального банка до востребования, в том числе по однодневным расчетным кредитам;
- в) депозиты юридических лиц и средства физических лиц до востребования;
- г) кредитные ресурсы до востребования, полученные от других банков;
- д) остатки на текущих счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных сумм);

- е) средства на корреспондентских счетах других банков;
- ж) пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках;
- з) суммам просроченной задолженности;
- и) средства, которые должны быть возвращены на следующий за днем расчета рабочий день;
- к) пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках.

*12. Риск одновременного снятия в размере 60 % от фактического размера имеют:*

- а) депозиты до востребования других банков;
- б) кредитные ресурсы Национального банка до востребования, в том числе по однодневным расчетным кредитам;
- в) депозиты юридических лиц и средства физических лиц до востребования;
- г) кредитные ресурсы до востребования, полученные от других банков;
- д) остатки на текущих счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных сумм);
- е) средства на корреспондентских счетах других банков;
- ж) пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках;
- з) суммам просроченной задолженности;
- и) средства, которые должны быть возвращены на следующий за днем расчета рабочий день;
- к) пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках.

*13. Напишите формулу расчета требуемой ликвидности:*

*$L_{тр} = \dots$*

*14. Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов характеризует уровень ликвидности активов банка по наличию запаса ликвидности, который должен составлять от всей суммы активов не менее:*

- а) 40%;
- б) 15%;
- в) 20%;
- г) 5%;
- д) 10%;
- е) 30%.

*15. Запас ликвидности при расчете минимального соотношения ликвидных и суммарных активов включает:*

- а) средне-ликвидные активы;

- б) неликвидные активы;
- в) высоколиквидные активы;
- г) активы, размещенные на срок.

*16. По каким приоритетным направлениям происходит распределение (размещение) собственных и привлеченных средств по методу общего фонда средств?*

- а) ссуды;
- б) высоколиквидные активы;
- в) здания и оборудование;
- г) выданные средства;
- д) вложения в ценные бумаги;
- е) вторичные резервы;
- ж) долгосрочные вложения.

*17. Какие недостатки имеют место при использовании метода распределения активов (конверсии средств)?*

а) определение руководством банка структуры размещения средств для поддержания прибыльности и ликвидности является достаточно субъективным, а, следовательно, связано с дополнительным риском для банка;

б) существуют сложности при определении оптимального размера резерва ликвидных средств, необходимого для обеспечения ликвидности банка, ввиду качественных различий групп средств;

в) отсутствуют четкие ориентиры по установлению достаточного уровня ликвидных активов;

г) создание резерва ликвидных активов под определенную группу пассивов приводит к уменьшению доли работающих активов, что в свою очередь ограничивает доходную базу банка и в дальнейшем может отрицательно сказаться на его развитии;

д) отсутствие комплексной и сбалансированной политики в отношении управления активами и пассивами коммерческого банка.

*18. На какой срок ориентированы операции по поддержанию текущей ликвидности?*

- а) один день;
- б) до 30 дней;
- в) до 1-го месяца;
- г) до трех месяцев;
- д) до одного года.

*19. Операции Национального банка по поддержанию текущей ликвидности включают:*

- а) краткосрочные облигации;
- б) кредиты «овернайт»;

- в) депозиты «овернайт»;
- г) депозиты на аукционной основе (1-180 дней);
- д) Ломбардный кредит на аукционной основе;
- е) Прямое РЕПО;
- ж) беззалоговые кредиты;
- з) сделки СВОП;
- и) кредиты под залог закладных;
- к) обратное РЕПО.

20. Операции Национального банка по изъятию текущей ликвидности включают:

- а) краткосрочные облигации;
- б) кредиты «овернайт»;
- в) депозиты «овернайт»;
- г) депозиты на аукционной основе (1-180 дней);
- д) Ломбардный кредит на аукционной основе;
- е) Прямое РЕПО;
- ж) беззалоговые кредиты;
- з) сделки СВОП;
- и) кредиты под залог закладных;
- к) обратное РЕПО.

**Задача 1.** На основании данных таблицы 4 определите значения имеющих место отрицательных несоответствий для расчета требуемой ликвидности.

Таблица 4 – Данные для определения значений отрицательных несоответствий  
/ в млрд. руб. /

Показатель	График погашения, дни				
Срочные активы	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 360	более года
Средства, размещенные в других банках с договорными сроками	320		140	150	380
Кредиты, выданные клиентам банка	980	245		175	
Вложения в долговые ценные бумаги других банков, местных органов управления и юридических лиц		310	450		290
Ценные бумаги правительства и Национального банка, не обращающиеся на вторичном рынке в соответствии с законодательством	500	230			120
Полученные обязательства по финансированию	190	200	700	295	25
Гарантийные обязательства		300	500		100



Права требования активов, проданных на условиях обратного выкупа.	440	20	310	45	
---	-----	----	-----	----	--

Продолжение таблицы 4

<b>Срочные пассивы</b>	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 360	более года
Депозиты и кредиты других банков с договорными сроками	260	300	160		30
Ресурсы Национального банка	700	75	1300	200	
Вклады и депозиты физических и юридических лиц	850	120	420	150	
Долговые обязательства по ценным бумагам, выпущенным банком	470	340	150	250	650
Кредитный эквивалент внебалансовых обязательств	540	265	210		520

**Задача 2.** На основании данных таблицы 5 выполните расчет показателя краткосрочной ликвидности, определите минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов и сопоставьте полученные результаты с нормативными значениями данных показателей.

Таблица 5 – Данные для расчета показателя краткосрочной ликвидности

Наименование показателя	Сумма, млрд. руб.
Активы со сроком погашения до одного года, в т.ч.	
Высоколиквидные активы	1390
Высоколиквидные активы, трансформация которых в средства платежа сопряжена с некоторым риском	2750
Среднеликвидные активы	2710
Неликвидные активы	14800
Пассивы со сроком погашения до одного года, в т.ч.	
С риском одновременного снятия 20%	2350
С риском одновременного снятия 60%	2400
С риском одновременного снятия 100%	1590
Отрицательные несоответствия, не компенсированные положительными разницами в предыдущие периоды	360

**Задача 3.** На основании данных таблицы 6 выполните расчет показателей мгновенной и текущей ликвидности. Соответствуют ли полученные значения установленным нормативам?

Таблица 6 – Активы и пассивы банка для расчета показателей ликвидности

<b>АКТИВЫ</b>	Сумма, млрд. руб.
---------------	-------------------

Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	890
Продолжение таблицы 4	
Средства в центральных банках стран групп «А», «В», «С», международных финансовых организациях и банках развития	370
Средства в Национальном банке, в т.ч. средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх сумм фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности	780
Средства в банках групп «А», «В», банках Беларуси – в части средств со сроком погашения до 30 дней	2850
Межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях и иностранной валюте, имеющие обеспечение, которое включается в 1-4 группы кредитного риска, учитываемые при расчете достаточности нормативного капитала, т.е. ниже 75 %	630
Ценные бумаги Правительства, Национального банка, правительств, центральных банков стран групп «А», «В», «С», международных финансовых организаций и банков развития – в части средств со сроками погашения до 30 дней	3400
Ценные бумаги банков групп «А», «В», Республики Беларусь, местных органов управления и самоуправления, юридических лиц групп «А», «В», Республики Беларусь	1720
Прочие активы в части средств со сроками погашения до 30 дней	6350
Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам – со сроком погашения до 30 дней	5340
Полученные обязательства по финансированию, гарантийные обязательства	1100
<b>ПАССИВЫ</b>	
Остатки на текущих счетах юридических лиц	2700
Банковские вклады (депозиты) юридических лиц со сроком возврата до востребования	3400
Средства физических лиц – в части средств со сроком возврата до 30 дней	380
Средства на корреспондентских счетах других банков	5900
Депозиты и кредиты других банков, Национального банка, привлеченные в части средств со сроком возврата до 30 дней	3480
Средства со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день, включая однодневные расчетные кредиты Национального банка	1200
Пассивное сальдо по корреспондентскому счету в других банках	4600
Просроченная задолженность банка	2700
Прочие пассивы в части средств по срокам возврата до 30 дней	4600
Прочие пассивы в части средств с просроченными сроками	4350
Кредитный эквивалент внебалансовых обязательств в части обязательств со сроком исполнения до 30 дней.	1700

## Литература

1. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗов / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 655 с.
2. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010. – 422 с.
3. О принципах регулирования текущей ликвидности банков Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь: Постановление Правления НБ РБ от 5 марта 2008 г., № 64 [Электронный ресурс] / Официальный сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – . – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/mp/principles.asp>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.
4. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления НБ РБ от 28 сентября 2006 г., № 137 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.
5. Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: Постановление Правления НБ РБ от 28 сентября 2006 г., № 138 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 10.10.2012.
6. Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. September 2008 / Bank for International Settlements. – December 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbs144.htm>. – Date of access: 10.10.2012.

## 5. Депозитные операции банков

- 5.1 Понятие депозитных операций, их роль в банковской деятельности.
- 5.2 Классификация рынка депозитов в Республике Беларусь.
- 5.3 Депозитная политика банков.

## Вопросы для самоконтроля

1. Что представляют собой депозитные операции, и какова их роль для коммерческих банков и вкладчиков?

2. На какие три группы можно классифицировать депозиты по экономическому содержанию?

3. Назовите основные виды счетов, остатки по которым можно классифицировать как депозиты до востребования.

4. Что представляет собой депозитная политика коммерческого банка и в чем состоит его стратегия и тактика по привлечению денежных средств клиентов?

5. Назовите субъекты и объекты депозитной политики, а также структурные подразделения коммерческого банка, непосредственно участвующие в разработке и реализации его депозитной политики.

6. На основании каких документов осуществляется практическая деятельность коммерческого банка по привлечению средств клиентов?

7. Что представляет собой процентная политика банка, и от каких факторов зависит уровень процентной ставки по вкладам (депозитам)?

8. Как обеспечивается гарантия надежности размещения средств во вклады в Республике Беларусь?

9. Каким образом банки участвуют в деятельности Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц?

10. Какие ограничения для банков установлены Национальным банком Республики Беларусь в части размеров привлеченных средств?

## **Практические задания по теме**

**Задача 1.** Рассчитайте наращенную сумму с исходной суммы в 2 млн. руб. при размещении ее в банке на условиях начисления простых и сложных процентов, если годовая процентная ставка равна 30%, периоды наращения различны: 30 дней, 180 дней, 3 года, 10 лет, 20 лет, 50 лет. Полагать год равным 360 дней. Результаты оформить в таблицу и сделать выводы.

**Задача 2.** 30 мая 2011 года, спустя месяц после государственной регистрации, коммерческий банк был принят на учет в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Размер его нормативного капитала по состоянию на указанную дату составлял 3 000 млрд. руб. По состоянию на 01.06.2012 г. общий размер привлеченных средств банком составляет 900 млрд. руб., в т.ч. остатки привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц составляют 350 млрд. руб.

В каком размере банком были уплачены учетный и календарный взносы Агентству по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц? В каком размере должны быть сформированы резервы по привлеченным средствам юридических лиц? Определите максимальный размер риска на одного клиента в 2012 году, при условии, что нормативный капитал банка на последнюю отчетную дату составил 4 340 млрд. руб.

**Задача 3.** Банк предлагает 25% годовых по вкладам сроком на 6 месяцев с выплатой процентов по окончании срока. Чему должен быть равен первоначальный вклад, чтобы через 6 месяцев иметь на счете 5 млн. руб.?

**Задача 4.** Рассчитайте сумму процентов на вклад в размере 5 млн. руб. при размещении его в банке на срок 1 год с начислением 28% годовых на условиях начисления процентов: а) ежемесячно; б) каждые три месяца. Расчеты произвести, используя схемы простых и сложных процентов.

**Задача 5.** На вклад в банке в размере 20 млн. руб. сроком на 12 месяцев банк начисляет 30% годовых. Какая сумма будет на счете к концу срока, если начисление процентов производится: а) ежемесячно; б) каждые полгода по схеме: 1) простых процентов; 2) сложных процентов.

### Коллоквиум

Ответьте на вопросы, стараясь не пользоваться подсказками. Сопоставьте ваши ответы с ответами, приведенными ниже.

**1. Кто выступает субъектами депозитных операций и что является их объектом?** Ответ: субъектами выступают небанковские финансовые учреждения; коммерческие и некоммерческие организации; индивидуальные предприниматели; физические лица; коммерческие банки. Объектами являются депозиты (вклады), т.е. суммы денежных средств, которые вносят субъекты депозитных операций в банк или которые в силу действующего порядка проведения тех или иных банковских операций на определенное время оседают на счетах в банке.

**2. В чем заключаются преимущества и недостатки депозита перед наличными деньгами?** Ответ: преимущество состоит в том, что депозит приносит проценты. Недостаток – процент по депозитам несколько ниже процента, который обычно приносит капитал.

**3. Дайте определение депозитов до востребования.** Ответ: средства, которые без предварительного уведомления банка со стороны клиента могут быть востребованы в любой момент.

**4. Что представляет собой текущий (расчетный) счет?** Ответ: открывается для зачисления поступающих в адрес его владельцев средств и осуществления расчетных операций, как в безналичной, так и в наличной формах. Их владельцами могут быть предприятия, предприниматели и физические лица. Документом, регламентирующим порядок открытия и функционирования текущего (расчетного) счета является договор на расчетное обслуживание, заключаемый между банком и клиентом.

**5. Какие действия производит банк по договору текущего обслуживания?** Ответ: начисляет проценты на остаток средств на счете клиента и взимает с клиента плату за проведение расчетов и выдачу наличных средств со счета.

**6. Что представляют собой субсчета?** Ответ: открываются нехозрасчетным формированиям и подразделениям, находящимся вне расположения головного предприятия, для зачисления выручки и проведения безналичных расчетов и только в официальной денежной единице Республики Беларусь.

**7. Для чего нужны временные счета?** Ответ: открываются для вновь создаваемой организации на время возведения объектов хозяйственной инфраструктуры (пусковых комплексов, очередей и этапов строительства и др.) либо для формирования уставного фонда за счет зачислений средств инвесторов, и в некоторых других случаях.

**8. Что представляют собой благотворительные счета в банке.** Ответ: счета целевого характера, открываемые в банке для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований с целью проведения благотворительных акций (лечения граждан, ремонта и реконструкции зданий, представляющих историческую или культурную ценность, для проведения экологических мероприятий и т.п.). Такие счета могут открываться как в официальной денежной единице Республики Беларусь, так и в иностранной валюте.

**9. Для чего используются транзитные счета и в чем состоят их особенности?** Ответ: для осуществления функций контроля, в частности для учета поступлений выручки предприятий в иностранной валюте и обязательной продажи ее части в определенных законодательством размерах. Их особенностями являются: отсутствие заявительного принципа для их открытия (открытие производится автоматически при поступлении валютной выручки); отсутствие начислений процентов по остаткам средств на этих счетах; отсутствие комиссионного вознаграждения в пользу банка за проведение им операций, связанных с продажей иностранной валюты.

**10. Что может выступить депозитами до востребования при ведении корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО? Ответ:** пассивные остатки по счетам «Лоро» и «Ностро» – при использовании коммерческим банком права на овердрафтное кредитование.

**11. Чем обусловлена срочность привлечения депозитов? Ответ:** требованиями банковского законодательства по формированию обязательных резервов в части дифференциации их норм в зависимости от сроков привлечения ресурсов (банк устанавливает сроки, позволяющие ему минимизировать отчисления на формирование обязательных резервов), срочностью проводимых банками активных операций, а также сложившимися тенденциями и текущими колебаниями спроса и предложения на денежном рынке.

**12. Какую роль играет правление банка при разработке депозитной политики? Ответ:** определяет и утверждает основные направления депозитной политики, утверждает порядок и условия привлечения депозитов, осуществляет общий контроль за реализацией депозитной политики.

**13. Какие структурные подразделения банка непосредственно занимаются привлечением депозитов? Ответ:** отдел вкладов граждан, отдел ценных бумаг (выпуск собственных векселей, депозитных и сберегательных сертификатов), кредитный отдел (депозиты юридических лиц) и др.

**14. От чего зависят объемы привлекаемых банком средств в депозиты (вклады)? Ответ:** от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка средств у банка, состояния рынка депозитов.

**15. Каким образом тип вкладов (депозитов) и частота выплаты дохода по ним оказывают влияние на процентную политику банка? Ответ:** по депозитам до востребования, как правило, устанавливаются минимальные процентные ставки, а по срочным депозитам размер процентной ставки значительно выше. Чем реже производятся выплаты доходов по вкладам, тем выше уровень устанавливаемой банком процентной ставки.

**16. Каким образом срок размещения средств в депозиты и сумма вкладов оказывают влияние на процентную политику банка? Ответ:** чем больше срок, тем выше уровень процента. Чем больше сумма вклада и дольше срок его хранения, тем выше по нему процентная ставка.

**17. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты доходов по депозитам методами простых и сложных процентов. Ответ:** 1-й метод предполагает, что в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада, по которому происходит начисление процентов с

определенной периодичностью (как правило, один раз в месяц); 2-й метод предполагает, что сумма начисленных процентов добавляется к сумме основного вклада, а в последующем периоде начисление процентов ведется уже относительно совокупной суммы. Этим обеспечивается капитализация процентов.

**18. В какой сумме согласно отечественному законодательству физическому лицу выплачивается возмещение его банковского вклада (депозита)?** Ответ: в размере 100% от суммы банковского вклада независимо от количества банковских вкладов (депозитов) у одного физического лица в конкретном банке.

**19. Какие взносы, и в каком размере обязаны перечислять белорусские банки в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц?** Ответ: 1) учетный взнос – составляет 0,5% от размера нормативного капитала банка по состоянию на день направления банком в Агентство заявления о принятии его на учет; 2) календарные взносы – составляют 0,3% от остатка привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

**20. Какие нормативы обязательных резервов по привлеченным средствам клиентов установлены Национальным банком Республики Беларусь для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций?** Ответ: от привлеченных средств физических лиц в белорусских рублях – 0%; от привлеченных средств юридических лиц в белорусских рублях – 10%; от привлеченных средств в иностранной валюте – 12%.

## Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь (Глава 21): принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

2. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗов / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 655 с.

3. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010. – 422 с.

4. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г., № 369-З [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 11.10.2012.



5. Об утверждении Инструкции по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: Постановление Правления НБ РБ от 27 декабря 2006 г., № 219 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 11.10.2012.

6. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления НБ РБ от 28 сентября 2006 г., № 137 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.

## **6. Организация кредитования в Республике Беларусь**

6.1 Понятие и основные принципы банковского кредитования.

6.2 Классификация кредитов банка.

6.3 Овердрафтное кредитование, его особенности и механизм применения.

6.4 Консорциальное кредитование, функции банка-агента.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Дайте определение понятиям «кредит» и «кредитование» в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата.

2. Какие принципы лежат в основе размещения банками привлеченных денежных средств своих клиентов и являются обязательными для субъектов банковских правоотношений?

3. Каким образом можно классифицировать кредитные операции коммерческих банков?

4. Опишите структуру валового кредитного портфеля банка и содержание формирующих его операций банка по предоставлению средств клиентам.

5. Каким образом можно оценить кредитный портфель банка?

6. Опишите структуру валового клиентского кредитного портфеля банка с учетом характера задолженности его клиентов.

7. Что представляет собой овердрафтное кредитование, и по каким основным направлениям оно осуществляется в коммерческом банке?

8. Опишите механизм предоставления банком овердрафтного кредита и его преимущества для клиента.

9. Что представляет собой консорциальный кредит, и из каких основных этапов состоит процесс консорциального кредитования?

10. В чем заключается специфика синдицированного кредитования, и каковы его отличительные черты по сравнению с консорциальным кредитованием?

## Практические задания по теме

**Задача 1.** Найдите величину дохода кредитора, если за предоставление в долг на полгода некоторой суммы денег он получил 46,55 млн. руб. При этом применялась простая процентная ставка в 28 % годовых.

**Задача 2.** В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 24 млн. руб. через 150 дней при взятом кредите в 20 млн. руб. Определите доходность такой сделки для банка в виде годовой процентной ставки. Количество дней в году равно 360.

**Задача 3.** Остаток денежных средств на расчетном счете клиента в банке составляет 18 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 21 млн. руб. процент за овердрафт равен 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему.

**Задача 4.** 18 января 2012 г. клиентом был взят кредит в банке до 12 марта 2012 г. с начислением 35 % по схеме простого процента на сумму 50 млн. руб. Определить сумму начислений. Как изменится эта сумма, если начисления будут производиться банком ежемесячно по схеме сложного процента?

**Задача 5.** Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 млн. руб. сроком на один месяц по ставке 30% годовых, через месяц – кредит на сумму 200 млн. руб. сроком на два месяца по ставке 35% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

## Коллоквиум

Ответьте на вопросы, стараясь не пользоваться подсказками. Сопоставьте ваши ответы с ответами, приведенными ниже.

**1. Что означает принцип возвратности кредитования, и в чем он проявляется?** Ответ: банк может осуществлять кредитование только на таких условиях и на такие цели, которые обеспечивают высвобождение ссуженной стоимости и ее обратный приток в банк. Возвратность кредитования проявляется в определении конкретного источника погашения кредита и юридическом оформлении прав банка на его использование.

**2. Что может выступать в качестве источников погашения кредитов у субъектов хозяйствования?** Ответ: 1. выручка от реализации товаров (работ, услуг) субъектов хозяйствования (в том числе от экспорта); 2. выручка от реализации другого принадлежащего им имущества; 3. денежные средства третьих лиц в погашение дебиторской задолженности; 4. оформление новых кредитов в других банках и т. д.

**3. Что выступает в качестве источников погашения кредитов у физических лиц?** Ответ: 1. заработная плата, пенсия, стипендия, доходы от предпринимательской деятельности; 2. процентные доходы от срочных вкладов и приобретенных ценных бумаг (банковских сертификатов, векселей, государственных и муниципальных облигаций); 3. дивиденды от корпоративных акций и т. д.

**4. Что представляет собой срок кредитования и чем он определяется?** Ответ: это предельное время нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика с учетом характера и продолжительности кредитуемых мероприятий, а также сроков формирования у заемщиков реальных источников погашения кредита. Он может определяться конкретной датой либо наступлением определенных событий (кредиты с открытым сроком).

**5. Чем обусловлено важное значение платности кредита для банка и заемщика?** Ответ: банку это позволяет компенсировать затраты, связанные с привлечением чужих средств в депозиты через уплату процентов, возместить затраты на содержание своего аппарата, обеспечить получение прибыли, которая в дальнейшем может использоваться для увеличения ресурсных фондов кредитования банка (резервного и уставного фондов) и на его собственные нужды. Заемщик, со своей стороны, стремится увеличить собственные ресурсы и экономно расходовать привлеченные средства.

**6. Какие факторы учитываются коммерческими банками при установлении платы за кредит?** Ответ: базовая ставка процента по ссудам или ставка рефинансирования НБ РФ; средняя процентная ставка на межбанковском рынке; средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида; структура кредитных ресурсов банка; спрос на кредит со стороны

субъектов хозяйствования; действующие ставки по другим инструментам финансового рынка; срок, на который испрашивается кредит, и вид кредита; стабильность денежного обращения в стране.

**7. Что означают принципы дифференцированности и обеспеченности кредитования?** Ответ: первый принцип означает, что коммерческие банки должны осуществлять выдачу кредита своим клиентам, претендующим на его получение, на основе оценки их кредитоспособности; второй – что на случай непредвиденных обстоятельств (ухудшения финансового состояния заемщика) банк должен располагать вторичными источниками погашения кредита (залог имущества, поручительства третьих лиц, банковская гарантия), которые прописываются в кредитном договоре.

**8. Как можно классифицировать активные кредитные операции?** Ответ: 1) краткосрочные и долгосрочные кредиты; 2) лизинг; 3) факторинг; 4) средства, предоставленные по операциям «Репо»; 5) средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств; 6) исполненные банком обязательства; 7) средства, предоставленные при выдаче (продаже) векселей с отсрочкой оплаты; 8) займы.

**9. Как можно классифицировать пассивные кредитные операции?** Ответ: 1) депозитный портфель банка; 2) ценные бумаги, эмитированные банком.

**10. Дайте определение межбанковским кредитным операциям.** Ответ: операции по покупке (продаже) банком ресурсов других банков (резидентов и нерезидентов), а также Национального банка Республики Беларусь в любой форме, которая может представлять обязательства ссудного характера (по кредитам, депозитам, векселям, лизингу, остаткам на корреспондентских счетах, исполненным обязательствам).

**11. Что представляют собой кредитные операции банка с клиентами?** Ответ: операции по привлечению и размещению средств небанковских финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, органов государственного управления и населения.

**12. Дайте определение краткосрочным кредитам.** Ответ: кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании.

**13. Классифицируйте кредитные операции банка в зависимости от объекта или цели кредитных вложений.** Ответ: 1) кредиты, целевое назначение которых связано с созданием и движением текущих активов

(как правило, относятся к краткосрочным); 2) кредиты, целевое назначение которых связано с созданием и движением долгосрочных или внеоборотных активов (долгосрочные кредиты).

**14. Что представляют собой микрокредиты?** Ответ: кредиты, предоставляемые по упрощенной процедуре, при условии, что совокупная сумма по всем действующим кредитным договорам, заключенным между банком-кредитодателем и кредитополучателем, не превышает 15 000 базовых величин (1 500 000 000 руб.), установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора.

**15. Что такое валовой и чистый кредитный портфель банка?** Ответ: совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям банка на определенную дату есть валовой кредитный портфель банка. Разница между валовым кредитным портфелем и созданным резервом под проблемную задолженность есть чистый кредитный портфель банка.

**16. Что представляет собой розничный портфель банка?** Ответ: совокупность активов банка, удовлетворяющих следующим условиям: контрагентами являются физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели; совокупная величина активов (требований) и (или) обязательств по предоставлению денежных средств в отношении одного контрагента не должна превышать сумму, эквивалентную 50 (пятидесяти) тысячам евро; совокупная величина активов (требований) и (или) обязательств по предоставлению денежных средств в отношении одного контрагента не должна превышать 0,5% общей величины розничного портфеля.

**17. Что такое овердрафт и чем он отличается от овердрафтного кредитования?** Ответ: дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету, карт-счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования, т.е. в результате проведения владельцем счета операций на сумму, превышающую остаток денежных средств на счете.

**18. Что такое лимит овердрафта и что лежит в основе его определения?** Ответ: предельный размер суммы, которая может быть предоставлена для покрытия овердрафта. В основе его определения лежат среднемесячные поступления на текущий счет клиента за некоторый период времени (последние 3-4 месяца). Лимит овердрафта определяется по установленному в банке проценту или отношению к рассчитанной среднемесячной величине поступлений.

**19. Чем отличается срок действия овердрафта от срока погашения предоставляемого кредита или транша при овердрафтном кредитовании?** Ответ: срок действия овердрафта ограничен периодом, в

течение которого возможно предоставление кредита. Обычно он составляет год. Срок погашения предоставляемого кредита или транша – это максимальный период, в течение которого кредит на покрытие овердрафта может находиться на счете по учету задолженности.

**20. Назовите обязательные условия при заключении договора о совместной деятельности по предоставлению консорциального кредита.** Ответ: банк участник обязуется предоставить банку агенту денежные средства не позднее окончания банковского дня, в течение которого банк агент обязан предоставить клиенту денежные средства; банк участник имеет право требовать от банка агента, а банк агент обязуется перед банком участником осуществить платежи по кредиту не ранее момента осуществления клиентом соответствующих платежей.

## Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь (Глава 18): принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.
2. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2007. – 264 с.
3. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учеб. пособие для студентов ВУЗов / Л. П. Кроливецкая. – М.: Кнорус, 2009. – 280 с.
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь (Глава 42): принят Палатой представителей 28 октября 1998 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.
5. Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: Постановление Правления НБ РБ от 30 декабря 2003 г., № 226 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.
6. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под общ.ред. Г. И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2007 – 478с.

## 7. Порядок предоставления и ведения кредита

7.1 Понятие и критерии кредитоспособности клиентов банка.

7.2 Этапы кредитования.

7.3 Процедура выдачи кредита.

7.4 Кредитный мониторинг банка, его этапы.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой кредитоспособности клиента, и какие подходы используются банками для ее оценки?
2. Что представляет собой кредитный рейтинг, и какие сведения содержит кредитное досье бюро кредитных историй?
3. Какие этапы включает в себя организация процесса кредитования?
4. Какие документы предоставляются в банк для получения кредита субъектом хозяйствования?
5. Что понимается под правоспособностью и дееспособностью клиента, и по каким направлениям они проверяются банком?
6. Что выступает объектом экономического анализа юридического лица при оценке его кредитоспособности?
7. Что представляет собой кредитный договор?
8. Опишите процедуру выдачи кредита и дайте определение простой и возобновляемой кредитной линии.
9. Что представляет собой кредитный мониторинг?
10. Каким образом в банке проводятся предварительный и последующий контроль целевого использования кредита, а также контроль за сохранностью имущества, принятого в залог.

### **Практические задания по теме**

**Задание 1.** Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РБ.
4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.
5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Национального Банка Республики Беларусь.
6. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.
7. Кредитование – наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рискованная банковская операция.

8. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.

9. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.

10. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости.

11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.

12. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.

13. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.

14. Величина дохода от кредитных операций, прежде всего, зависит от суммы и срока выданных кредитов.

15. Кредитный портфель банка – это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

16. После предоставления кредита банк не может управлять уровнем его риска.

17. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.

18. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

19. Белорусским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.

20. Кредитные операции в активах коммерческих банков занимают не более 50%

21. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.

22. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.

23. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.

24. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.

25. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.

26. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Национальный банк Республики Беларусь.

27. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.

28. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.



29. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документарной, так и бездокументарной форме.

30. Правило «четырёх глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.

**Задача 1.** Банк выдал кредиты на сумму 10 млн. руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн. руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн. руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

**Задача 2.** Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн. \$, выдавая его по 1 млн. \$ в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн. 200 тыс. \$; 1,5 млн. \$; 1,9 млн. \$ в конце третьего, четвертого и пятого годов соответственно. Выгодна ли эта операция для банка?

**Задача 3.** Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 тыс. руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

**Задача 4.** Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн. \$ под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

**Задача 5.** На какой срок выдан кредит в 300 млн. руб. под 60% годовых, если банк получил от заемщика 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

**Задача 6.** Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. \$, чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 \$? Проценты простые с приближенным числом дней.

**Задача 7.** Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 млн. руб. под 34% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные – 2% от суммы кредита. Определите эффективную (полную) ставку процента по кредиту.

**Задача 8.** Составьте график платежей по кредиту: сумма – 300 млн. руб., процентная ставка – 30% годовых, срок кредита – 90 дней; дата выдачи – 18 января 2012 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

## Литература

1. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2007. – 264 с.
2. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учеб. пособие для студентов ВУЗов / Л. П. Кроливецкая. – М.: Кнорус, 2009. – 280 с.
3. Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: Постановление Правления НБ РБ от 30 декабря 2003 г., № 226 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.
4. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления НБ РБ от 28 сентября 2006 г., № 137 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 08.10.2012.
5. Об утверждении инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов: Постановление правления НБ РБ от 27.05.2009 г., № 67 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.
6. Об утверждении инструкции о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом: Постановление Правления НБ РБ от 13 ноября 2008 г., №173 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.

## 8. Обеспечение возвратности банковских кредитов

8.1 Понятие и механизм организации возврата кредита.

8.2 Экономические и правовые отношения как основа функционирования механизма возвратности кредита.

8.3 Формы обеспечения возвратности кредита.

## Вопросы для самоконтроля

1. Какие стадии включает в себя механизм возвратности банковского кредита?

10. Какими способами прекращения обязательств по кредитному договору может быть обеспечена возвратность кредита?

## Рисунок 2

1. Определяет порядок погашения (возврата) кредита, уплаты процентов и платы за пользование кредитом.
2. Является основной формой обеспечительных обязательств.
3. Денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.
4. Соглашение сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения.
5. Имеет место, когда банк или небанковская кредитно-финансовая организация по поручению принципала требуют выдачи первоначальной гарантии от другого банка или другой небанковской кредитно-финансовой организации, выдав им встречное обязательство.
6. Кредиты, выдача которых не предусматривает закрепления в кредитном договоре дополнительных способов обеспечения их возвратности.
7. Депозит денег, который вправе использовать банки, имеющие лицензию на право осуществления банковских операций по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц соответственно во вклады и (или) депозиты.
8. Производится кредитодателем в отношении риска невозврата (непогашения) кредита (в том числе просрочки возврата (погашения) кредита).
9. Соглашение сторон о прекращении обязательства по кредитному договору предоставлением в собственность кредитору взамен исполнения кредитного обязательства денежных средств, имущества, ценных бумаг и др.
10. Определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения.
11. Обязательство конкретного лица полностью или частично отвечать перед кредитором другого лица за исполнение последним своих обязательств.
12. Гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант.

## Тест

Выберите правильный вариант ответа:

*1. Бланковые ссуды обеспечиваются:*

- а) гарантией;
- б) поручительством;
- в) цессией;
- г) только кредитным договором.

*2. В качестве субъекта, гарантирующего обязательства по ссуде, могут выступать:*

- а) финансово устойчивые организации и банки;
- б) только банки;
- в) различные фонды;
- г) только страховые компании.

*3. Имущество, заложенное в банке, должно быть застраховано за счет:*

- а) залогодержателя;
- б) залогодателя;
- в) третьего лица;
- г) страховой компании.

*4. По решению суда удовлетворение требований залогодержателя за счёт стоимости заложенного имущества производится в том случае, если:*

- а) предмет залога выступает имущество, представляющее для общества значительную культурную ценность;
- б) невозможно установить местонахождение залогодателя-заёмщика;
- в) предмет залога выступает недвижимое имущество;
- г) ссудополучатель не исполняет своего обязательства перед банком.

*5. Залог, передаваемый коммерческому банку заёмщиком на период пользования им ссудой, называется:*

- а) залогом;
- б) поручительством;
- в) цессией;
- г) ипотекой.

*6. Вексельное поручительство именуется:*

- а) авалем;
- б) облиго;
- в) цессией;
- г) индоссаментом.

7. Залогом могут выступать:

- а) основные фонды, запасы и ценные бумаги;
- б) запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов;
- в) ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов;
- г) доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.

8. Под формой обеспечения возвратности кредита понимается форма ... обязательств заёмщика по своевременному возврату кредита и процентов по нему. Восполните пробел в определении.

9. Использование форм обеспечения возвратности кредита снижает ... риск. О каком банковском риске идет речь?

10. Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике отечественных коммерческих банков являются:

- а) залог имущества и цессия;
- б) залог имущества и поручительство;
- в) залог имущества и гарантия;
- г) залог имущества и страхование.

11. Установите соответствие между обозначенными видами и характером источников погашения кредита.

Характер источника погашения кредита	Вид источника погашения кредита
1. Первичный	А. Доходы будущих периодов
2. Вторичный	В. Выручка от реализации продукции С. Выручка от реализации заложенного имущества

12. ... – это залог, оставляемый у залогодержателя. Какому понятию дается указанное определение?

13. Установите соответствие между обозначенными категориями лиц и формами обеспечения возвратности кредита, которые они могут предоставить.

Форма обеспечения возвратности кредита	Категория лиц
1. Гарантия	А. Физические
2. Поручительство	В. Юридические С. Физические и юридические

14. Коммерческий банк может принять страховое обязательство страховщика в качестве формы обеспечения возвратности кредита заёмщиком при объёме ответственности за погашение кредита, равном:

- а) 10%;
- б) 20%;
- в) 50%;

г) 80%.

15. ... – это переуступка заемщиком права требования уплаты долгов по дебиторской задолженности. Какому понятию дается указанное определение?

16. К первой категории качества обеспечения банковских ссуд относится:

- а) залог ценных бумаг с невысоким инвестиционным рейтингом;
- б) залог сырья, материалов и готовой продукции;
- в) залог государственных ценных бумаг, ценных бумаг эмитированных Национальным банком РБ;
- г) залог земельных участков.

17. При осуществлении каких операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий?

- а) гарантийные;
- б) инвестиционные;
- в) лизинговые;
- г) эмиссионные.

## Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь (Глава 20): принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.

2. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учеб. пособие для студентов ВУЗов / Л. П. Кроливецкая. – М.: Кнорус, 2009. – 280 с.

3. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010. – 422 с.

4. Гражданский кодекс Республики Беларусь (Глава 23): принят Палатой представителей 28 октября 1998 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.

5. Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: Постановление Правления НБ РБ от 30 декабря 2003 г., № 226 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>. – Дата доступа: 12.10.2012.

6. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И. Кравцова, [и др.]; под общ.ред. Г. И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2007 – 478с.

**Учебное издание**

**Костенко Андрей Константинович**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ:  
ОСНОВЫ СТРАТЕГИИ И ТАКТИКИ  
ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

**ПРАКТИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО  
для студентов специальности  
1- 25 01 04 «Финансы и кредит»**

*В авторской редакции*

Отпечатано в учреждении образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»  
246019, г. Гомель, ул. Советская, 104